

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313714000	02/12/2005 300		100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2018 Bruto Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	28.144,42 229.883.622,56 28,14%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/08/2018 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2018 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	57.044,97 8.899.015,32 57,04%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 AA	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	57.038,61 8.726.907,33 57,04%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2240% 21/08/2018 32,651435 Bruto 26,447662 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A3 A-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	57.050,93 5.590.991,14 57,05%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9240% 21/08/2018 280,513084 Bruto 227,215598 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	58.726,17 7.340.771,25 58,73%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5740% 21/08/2018 536,378736 Bruto 434,466776 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		260.441.307,60	900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,49	5,14	4,81	4,50	4,21	3,83
		Fecha	27/03/2024	14/11/2023	10/07/2023	13/03/2023	19/11/2022	04/08/2022	24/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
		Amort. final	Años	28/08/2025	09/02/2025	03/10/2024	05/06/2024	15/02/2024	01/11/2023	01/08/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,49	5,14	4,81	4,50	4,21	3,83
		Fecha	27/03/2024	14/11/2023	10/07/2023	13/03/2023	19/11/2022	04/08/2022	24/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
		Amort. final	Años	28/08/2025	09/02/2025	03/10/2024	05/06/2024	15/02/2024	01/11/2023	01/08/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,49	5,14	4,81	4,50	4,21	3,83
		Fecha	27/03/2024	14/11/2023	10/07/2023	13/03/2023	19/11/2022	04/08/2022	24/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
		Amort. final	Años	28/08/2025	09/02/2025	03/10/2024	05/06/2024	15/02/2024	01/11/2023	01/08/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,49	5,14	4,81	4,50	4,21	3,83
		Fecha	27/03/2024	14/11/2023	10/07/2023	13/03/2023	19/11/2022	04/08/2022	24/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
		Amort. final	Años	28/08/2025	09/02/2025	03/10/2024	05/06/2024	15/02/2024	01/11/2023	01/08/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,30	6,87	6,44	6,01	5,59	5,16
		Fecha	07/02/2026	05/09/2025	31/03/2025	27/10/2024	23/05/2024	21/12/2023	03/10/2023	16/07/2023
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
		Amort. final	Años	28/08/2025	09/02/2025	03/10/2024	05/06/2024	15/02/2024	01/11/2023	01/08/2023

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	88,27%	229.883.622,56	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,27%	229.883.622,56		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	8.899.015,32	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	8.726.907,33	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	5.590.991,14	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,82%	7.340.771,25		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		260.441.307,60			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	7.086.816,25		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.359.825,06	-0,358%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		250.680,38	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.599,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audítores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.486	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	250.483.626,26	887.508.156,19
Medio	71.854,17	142.846,96
Mínimo	7,46	230,46
Máximo	582.721,38	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,30%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	180	313
Mínimo	03/07/2018	19/03/2006
Máximo	02/04/2045	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,99	6,70	0,13	6,90
10,01 - 20%	10,24	15,70	1,04	16,54
20,01 - 30%	19,74	25,28	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,87	35,11	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,69	44,90	12,06	45,39
50,01 - 60%	10,42	53,37	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	72,47	32,45	75,22
Medio ponderado		35,16		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,47		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,33%	0,31%	0,30%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,65%	3,92%	3,60%	3,54%	4,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,63%	10,69%
Aragón	2,26%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,85%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,32%	4,89%
Cataluña	18,17%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,00%	7,54%
Extremadura	1,31%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	4,83%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,31%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,51%	1,52%
País Vasco	0,31%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	47	15.122,12	442,87	12.021,45	27.586,44	4,64	4.766.347,61	4.793.934,05	53,93	33,97
De > 1 a = 2 Meses	3	2.008,60	52,30	0,00	2.060,90	0,35	197.260,88	199.321,78	2,24	29,01
De > 2 a = 3 Meses	9	11.903,46	487,83	0,00	12.391,29	2,08	854.132,62	866.523,91	9,75	38,94
De > 3 a = 6 Meses	4	13.217,24	411,58	0,00	13.628,82	2,29	338.970,22	352.599,04	3,97	32,82
De = 12 a < 18 Meses	4	25.600,93	1.645,70	0,00	27.246,63	4,58	262.747,81	289.994,44	3,26	37,60
De = 2 Años	16	441.226,92	71.000,78	0,00	512.227,70	86,07	1.874.241,55	2.386.469,25	26,85	50,78
Subtotal	83	509.079,27	74.041,06	12.021,45	595.141,78	100,00	8.293.700,69	8.888.842,47	100,00	37,71
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	83	509.079,27	74.041,06	12.021,45	595.141,78		8.293.700,69	8.888.842,47		37,71